Uitspraak Geschillencommissie Financiële Dienstverlening nr. 2023-0810

(mr. dr. D.P.C.M. Hellegers, voorzitter en mr. K. van Oort, secretaris)

Datum uitspraak	31 oktober 2023
Klacht van	De consument
Tegen	DEFAM B.V., gevestigd te Utrecht, verder te noemen de kredietverstrekker
Aard uitspraak	Bindend advies
Uitkomst	Vordering afgewezen

Samenvatting

De consument stelt dat zij op basis van eerdere uitspraken van de Commissie van Beroep van Kifid recht heeft op een vergoeding voor te veel betaalde rente voor haar doorlopend krediet. De kredietverstrekker heeft dit betwist en heeft aangevoerd dat de consument minder heeft betaald dan de kredietverstrekker in rekening had mogen brengen en dat zij daarom geen recht heeft op rentecompensatie. Naar het oordeel van de commissie heeft de consument de door de kredietverstrekker gemaakte berekening onvoldoende gemotiveerd betwist, zodat van de juistheid daarvan moet worden uitgegaan. Dit betekent dat de vordering wordt afgewezen.

1. Procedure

1.1 De commissie beslist op basis van haar reglement en op basis van de door partijen aan Kifid ingestuurde documenten inclusief bijlagen. Het gaat om: 1) het klachtformulier van de consument; 2) de aanvullende stukken van de consument; 3) het verweerschrift van de kredietverstrekker; 4) de repliek van de consument; 5) de dupliek van de kredietverstrekker; 6) de aanvullende reacties van de kredietverstrekker en 7) de reactie daarop van de consument.

1.2 De commissie is van oordeel dat het niet nodig is de zaak mondeling te behandelen. De zaak wordt daarom op grond van de stukken beslist.

1.3 De consument en de kredietverstrekker hebben gekozen voor een bindend advies. Dit betekent dat partijen elkaar aan de uitspraak kunnen houden.

2. Het geschil

Wat is er gebeurd?

2.1 De consument heeft op 29 april 2002 bij (een rechtsvoorganger van) de kredietverstrekker een doorlopend krediet afgesloten, met een kredietlimiet van € 21.400,- en een variabele effectieve rente van 7,7% per jaar.

2.2 Op 5 juli 2002 hebben (de rechtsvoorganger van) de kredietverstrekker en de consument het hiervoor genoemde krediet omgezet in (wederom) een doorlopend krediet, waarbij de kredietlimiet werd verhoogd naar € 30.600,-, met een variabele effectieve rente van 7,1% per jaar.

De klacht en vordering

2.3 De consument vordert terugbetaling van te veel betaalde rente, te vermeerderen met de wettelijke rente vanaf 1 april 2008.

2.4 De consument legt hieraan het volgende ten grondslag. Op basis van de eerdere uitspraken van de Commissie van Beroep heeft zij meer aan rente betaald dan de kredietverstrekker bij haar in rekening had mogen brengen. De kredietverstrekker dient het te veel betaalde bedrag – volgens de consument een bedrag van om en nabij € 52.000,- – aan haar terug te betalen.

Het verweer

2.5 De kredietverstrekker heeft verweer gevoerd tegen de stellingen van de consument. Voor zover relevant zal de commissie bij de beoordeling daarop ingaan.

3. De beoordeling

3.1 De commissie ziet zich voor de vraag gesteld of de consument te veel rente over haar doorlopend krediet heeft betaald. Naar het oordeel van de commissie is daarvan geen sprake. Dit zal hierna worden toegelicht.

Inhoudelijke beoordeling

3.2 De kredietverstrekker heeft aangevoerd dat de consument niet te veel aan rente heeft betaald, maar dat er een bedrag van € 1.600,15 minder aan rente is betaald dan de kredietverstrekker in rekening had mogen brengen. De kredietverstrekker verwijst hiervoor naar de relevante berekeningsmethodiek zoals deze volgt uit eerdere uitspraken van de Commissie van Beroep van Kifid.[1] Dit wordt volgens de krediet-verstrekker met name veroorzaakt doordat vanaf januari 2015 geen rente meer in rekening is gebracht. De kredietverstrekker heeft deze stelling onderbouwd met een berekening. De consument heeft dit betwist en stelt dat zij ook vanaf 2015 nog betalingen heeft gedaan aan de kredietverstrekker. De consument verwijst ter onderbouwing hiervan naar rekeningoverzichten, waaruit blijkt dat er vanaf 2015 nog betalingen zijn verricht aan de kredietverstrekker.

[1] Zie hiervoor de uitspraken CvB 2019-005B, CvB 2021-0015 en 2022-0036, te vinden op www.kifid.nl in het uitsprakenregister.

3.3 De commissie overweegt als volgt. De consument betwist op zichzelf niet dat de kredietverstrekker op grond van de hiervoor genoemde berekeningsmethodiek het bedrag dat de consument minder heeft betaald dan de kredietverstrekker in rekening had mogen brengen, in mindering mag brengen op het eventueel te veel betaalde bedrag. De consument stelt echter dat hiervan geen sprake is, omdat zij ook vanaf 2015 nog rente heeft betaald. Dit blijkt echter nergens uit. Uit de door de consument overgelegde rekeningoverzichten blijkt niet dat de consument ook rente heeft betaald vanaf 2015. Dat de consument nog betalingen heeft verricht kan zo zijn, maar dat betekent op zichzelf niet dat zij ook nog rente heeft betaald. Naast de rente dient de consument immers ook het krediet terug te betalen. Uit de door de krediet-verstrekker ingebrachte berekening blijkt dat de gedane betalingen niet zijn afgeboekt als rente, maar dat deze in mindering zijn gebracht op het uitstaande krediet. De consument heeft desgevraagd ook niet nader kunnen onderbouwen dat zij vanaf 2015 wel rente heeft betaald.

3.4 Gezien het voorgaande heeft de consument de berekening van de bank onvoldoende gemotiveerd betwist en uit niets blijkt dat de berekening niet klopt. De commissie gaat daarom uit van de juistheid van die berekening. Daaruit blijkt dat de consument niet te veel rente heeft betaalde, zodat de vordering wordt afgewezen.

4. De beslissing

De commissie wijst de vordering af.

Deze uitspraak is een bindend advies. Tegen deze uitspraak kunt u beroep instellen bij de Commissie van Beroep Kifid als wordt voldaan aan de vereisten van regel 7 van het Reglement Commissie van Beroep Kifid – vanaf 1 april 2022, te vinden op de website www.kifid.nl/reglementen-en-statuten. In regel 18.1 van dat reglement is bepaald dat beroep kan worden ingesteld tot 6 weken na de dag van deze uitspraak. Meer informatie over het instellen van beroep kunt u vinden op de website www.kifid.nl/in-beroep-gaan-bij-kifid.

Binnen 2 weken na de verzenddatum van deze uitspraak kunt u een schriftelijk verzoek indienen tot herstel van een overduidelijke vergissing in de uitspraak zoals een schrijffout, een verkeerde naam/datum of een rekenfout. De beslissing van de geschillencommissie in de uitspraak kan hiermee niet ter discussie worden gesteld. Ook kunt u binnen 1 maand na de verzenddatum van de uitspraak een schriftelijk verzoek indienen om de uitspraak aan te vullen als u vindt dat de geschillencommissie niet heeft beslist over alle onderdelen van uw vordering. Dit ziet niet op de situatie waarin u meent dat de geschillencommissie in haar uitspraak niet uitdrukkelijk al uw argumenten, ter onderbouwing van uw vordering, heeft behandeld. Meer informatie hierover staat in artikel 40 van het reglement van de geschillencommissie vanaf 1 april 2017, te vinden op de website www.kifid.nl/reglementen-en-statuten.

Contactgegevens Klachteninstituut Financiële Dienstverlening

Telefoonnummer: 070 - 333 8 999
Website: www.kifid.nl